

# 银行内控合规的心得体会(优质8篇)

当我们经历一段特殊的时刻，或者完成一项重要的任务时，我们会通过反思和总结来获取心得体会。通过记录心得体会，我们可以更好地认识自己，借鉴他人的经验，规划自己的未来，为社会的进步做出贡献。接下来我就给大家介绍一下如何才能写好一篇心得体会吧，我们一起来看看。

## 银行内控合规的心得体会篇一

心得体会是指一种读书、实践后所写的感受性文字。一般分为学习体会，工作体会，教学体会，读后感，观后感。以下是的银行内控合规学习心得体会，欢迎阅读参考！

### 银行内控合规学习心得体会(1)

自2017年“合规建行 知行合一”活动开展以来，我行开展了专项治理、内控合规经营各项制度的学习，开展了合规四讲，通过员工人人开口实讲，合规管理水平得到了前所未有的提升，同时也使我对合规有了更深地认识：

合规经营是银行防范操作风险的需要，是规范操作行为，防范违规违纪问题和案件的发生，全面防范风险，有效的合规经营能将风险消除于无形；合规经营是完善银行制度体系的需要，银行赖以生存的质量效益源于依法合规经营，源于生产质量和效益的每个环节，源于每个岗位的每个员工，银行的发展要以合法，合规为前提，才能从源头上预防风险；合规经营是银行实现发展目标的重要保证，是为了更好的促进业务发展。在发展和开拓业务与同业竞争中，只有遵循合规经营的理念提高管理质量，才能确保银行业务的经久不衰，在金融领域立于不败之地。

再次通过认真学习《员工从业禁止若干规定》和《柜面业务

操作禁止性规定》加强了遵纪守法的自觉性，激发了遵纪守法的热情，提高了工作中的自律意识，做好风险防范，合规建行人人践行，合规创价值，加强合规操作不是空谈，我在工作中坚持按操作规程处理每笔业务，严格制度，学习文件，把习惯性的合规操作嵌入各项业务之中，让合规成为习惯，在工作中及时提出对异常业务处理的疑问，对自己经手的业务警惕负责，坚持规范的流程是防范资金风险最有效的方法，并做到遵纪守法，严以律己，恪守职业道德做个遵纪守法的建行人。

## 银行内控合规学习心得体会(2)

通过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合规操作意识和临督防范意识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，1

——文章来源网络，仅供参考

是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基础。合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员

的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范意识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

通过合规教育活动找到了自我正确的价值取向与是非标准，对自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

### 银行内控合规学习心得体会(3)

在前段时间的学习教育活动中，我深刻认识到，农行业务的成长离不开合规经营，更与防控金融风险相伴。推进合规文化建设，必将为农行经营理念和制度的贯彻落实提供强有力的依托和保证，也使得风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。下面，就如何提高银行效益，降低金融风险，我谈几点粗浅见解。

第一，要把以“客户为中心”的理念贯穿于我们工作的始终。“基础牢固，稳如泰山;基础不牢，地动山摇”。风险的防范与控制，说到底还是人的因素起着重要作用，客户创造市场，客户创造价值，客户是我们的效益之源，是我们的衣食父母，有了客户，我们的业务才有发展，员工的价值才能够体现。

——文章来源网络，仅供参考

传价值最大化、资本约束、全面风险管理、风险与收益平衡、内控优先等先进理念，让全体员工了解资产质量与经济增加值、与薪酬分配的关系，自觉转变观念，将自身工作作为第一道防线纳入到风险控制体系中，引导和带领全行员工形成规范操作，防范风险的良好氛围，真正把为前台、为基层、

为客户服务当作提升风险与回报管理水平的出发点和归宿，就能有效提高我行风险管理和内控政策、法规、制度的执行和落实，全面加强风险管理和内控建设具有不可替代的重要作用。

第二，要更新服务意识。现实看，银行的业务基础是市场，没有市场就没有银行，没有优质市场和优质客户就没有银行的业务发展，加强市场营销是目前提高我行核心竞争能力的当务之急。从我行看，我们的经营服务意识与以前相比已有了很大程度的转变，但这些转变还仅仅停留在表面层次上，缺乏更深程度的挖掘。在当前市场竞争越来越激烈的情况下，要突破原有的局限，创造个性化服务，以全面优质的服务吸引客户才能在竞争中立于不败之地。这就要求我们必须树立强烈的市场意识，善于研究现实的和潜在的市场，善于拓展优质市场，善于竞争优质客户，通过有效的市场营销促进业务的快速发展。特别是要准客户定位，牢固树立为优质客户服务的意识，因为20%的优质客户将会给我们带来80%的经营利润。

第三，要着实提高风险管理水平与技能。一方面，从我行自身来看，在银行成本上受到诸多限制，包括财务成本、税务成本、拨备成本、资本金成本、风险损失成本等。在计划经济体制下，我们很长一段时间忽略了成本的制约因素，盲目地增人增机构增规模，不计成本造成了相当程度的浪费。此外，我们的内部管理在成本约束上也存在漏洞，缺乏控制节约成本的有效措施，许多领导到员工没有很好地树立节约成本的意识。实践证明，无约束下的经营，就会增加经营风险。

因此，我们要改变以往盲目地追求规模和数量的增长，重规模、轻效益，重发展、轻风险，重投入、轻产出，重短期效益、轻长期效益的局面，要把各种成本制约的理解贯彻到各级行管理层，要学会在有成本制约条件下的健康发展，每项业务都要讲成本管理，每项经营活动都要讲成本制约，认真测算评估投入与产出的数额比例，追求效益的最大化。另一

方面，国外先进银行强调的“风险管理意识和能力是以客户为重要支撑”的理念是我们缺少的。作为一名员工，特别是作为一名领导，只有风险服务意识还不够，还要有风险服务技能。

——文章来源网络，仅供参考

要采取有效措施，积极培育员工的风险意识，让员工明确那些该做那些不该做，确保在工作中严格执行操作流程、岗位制度、合规守法工作标准及纪律惩处规则，把合规管理、合规经营、合规操作落到实处，使警惕风险、正视风险、管理风险、防范风险的意识深入每个员工的心中，进一步加强内部控制，增强自我约束和自我发展能力，为全面提升银行的核心竞争力提供有效保障。

第四，要树立全面协调均衡的经营理念。目前，我行利润的主要来源还是依赖客户业务，但仅仅依靠这一传统业务远远无法达到市场的需求。随着资本一级市场的发展，企业的融资渠道逐渐拓宽，一些优质客户已不再需要银行的融资渠道。利率市场化的推进、客户需求的日益多样化，都迫使我们去思考今后的发展问题，真正的优质商业银行应该在为客户提供资金融通服务的同时，也能够向客户提供资金清算、财务顾问、财富管理服务等中间业务。

现在，中间业务的内涵在迅速扩充，提升客户服务价值和为客户价值的最大挖掘，要求商业银行实现资产、负债与中间业务的均衡发展。同时，由于中间业务的发展不受资本金约束，可以弥补资产负债业务发展受到的限制，因此协调资产、负债和中间业务的发展，既是市场经济法则对商业银行的要求，也是商业银行经营规则的内在要求。为上经，我们农行在发展业务的同时，要全力推进以员工为主体和核心、面向业务、面向管理、面向操作的合规文化建设，通过强化教育培训、组织风险点的成因分析，搭建防控体系、优化流程、规范管理，保证业务发展质量等系列活动的深入开展，让合

规人人有责、合规创造价值的观念已深入人心。让依法决策、合规经营与管理，按章办事、合规操作在全行上下蔚然成风。切实整治有章不循、违规操作、屡查屡犯的顽症，及时消除基础管理工作存在的隐患得到，增强防范风险的能力，为业务持续健康地发展创造了良好条件。

## 银行内控合规学习心得体会(4)

在前段时间对内控合规文化的学习中，我深刻认识到，农行业务的成长离不开合规经营，更与防控经营相伴，推进合规文化建设必将为农行经营理念和制度贯彻落实提供强有力的依托和保障，也是风险防控长效机制的建立和实现长治久安的工作局面成为了可能。以下是我对本次学习的几点见解。

——文章来源网络，仅供参考

面，要统一各级领导对加强合规文化教育的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有效发展。使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要。企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我

行来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自己特色的文化经营理念。其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益的需要。加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到“三要”。

一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。

——文章来源网络，仅供参考

在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。

三要坚持思想教育。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

银行内控合规学习心得体会(5)

通过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情况，对职业道德诚信，合规操作意识和临督防范意识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1)加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，只有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2)提高自身业务素质，加强风险象环生防范意识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基础合规制度的每一个项目，我们都可以从金融业务知识中找到答案，应该说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3)强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4)深入开展内控合规教育，提高风险防范意识和自我保护意识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范意识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育良好的风险控制文化，形成一种风险管理从有责的内控氛围。

通过合规教育活动找到了自我正确的价值取向与是非标准，对自己的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

——文章来源网络，仅供参考

——文章来源网络，仅供参考

## 银行内控合规的心得体会篇二

经过此次学习活动，结合我平时在工作中的实际情景，对职

业道德诚信，合规操作认识和临督防范认识有了更深一层的认识。现就此学习活动的心得总结如下几点。

(1) 加强合规文化学习，落实合规制度。合规文化所成的规章制度是框架，是我们柜员进行合规操作的前提，是我们金融几十年经营教训的精华，仅有按章办事，我们才有保护自己的权益。

(2) 提高自身业务素质，加强风险象环生防范认识。合规的贯彻执行，是以金融业务知识为基矗合规制度的每一个项目，我们都能够从金融业务知识中找到答案，应当说加强自身业务素质的培养，就是从源头上认识合规文化。我们柜面制度虽然健全，但我们的经营大持续，我们的业务在拓展，难免有一些制度不完善，这就要求我们多加强自身的积累，对新业务的风险点有深刻的认识，防范于未然。

(3) 强化柜面风险象环生管理工作。对柜面岗位设置和人员配置进行合理安排，严格要求不相容岗位职责相互分离，柜员的权限卡要按照事权进行划分，对各项业务进行严格的审查和按流程规定办理。

(4) 深入开展内控合规教育，提高风险防范认识和自我保护认识的教育，认真学习各项规章制度，严格按照操作规程办理业务，不断强化员工风险象环生防范认识，从思想、经营理念产，全面风险管理、职业道德和行为习惯上培育优良的风险控制文化，构成一种风险管理从有责的内控氛围。

经过合规教育活动找到了自我正确的价值观念与是非标准，对提高自我的业务素质的执行制度的自觉性有了更高的要求。

### **银行内控合规的心得体会篇三**

开展内部控制综合评价以来，我行十分重视内部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级

行制度、办法的前提下，针对xx支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控管理，为了实现经营目标，维护财产完整，保证会计及其他资料正确和财务收支合法，决策层的经营方针、经营决策能得以顺利贯彻执行，工作效率和经济效益能得以提高，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、降低金融风险中起到了积极促进作用。现将全行内控管理情况报告如下：

为确保全行内控管理的良好态势，今年以来我行在内控管理工作上采取了以下措施：

1、领导重视，组织落实□xx年以来，我行领导班子始终高度重视支行的内控工作，把加强内控工作作为提高全行管理水平，规范业务经营，提高全行员工综合素质的重要手段来抓，做到思想认识到位，工作措施到位，组织体系健全，处罚整改加强。我行单独设立审计办公室，内控工作由审计办牵头抓，今年共组织现场审计x次，参加人员xx人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了xx主任xxx□xx分理处主任xx任期内的责任审计；xx储蓄所□xx储蓄所□xx储蓄所□xx分理处业务审计工作；重要岗位责任移交x个人次；支持分行审计处人员调用；对监管中发现的问题进行延伸检查；建立了问题整改台账；督导了内控评价自查自纠工作。

2、及时传达银监会、人民银行、上级行新政策、新制度、新办法。据统计，到9月底共向支行本级转发内外部上级行业务性文件十多只，向营业机构转发内外部上级行业务性文件xx多只，收文后及时组织了员工学习，强化了全行员工熟练掌握国家金融政策、制度、办法，规范了员工业务操作程序。

3、针对本行实际，不断完善行之有效的各种规章制度。根据上级行的文件精神，我行为进一步贯穿到具体业务发展和内控管理上，支行今年来出台了各类制度保障性及业务性文件，新成立了xxxxxx□xxxxxx□xxxx委员会，调整了xx审查委员

会□xxxxx委员会□xxxxx领导小组□xxxxx领导小组;出台了xx年度经营目标考核办法、经营单位主责任人内部综合管理考核内法、工资分配办法□xxx工作质量考核办法;修订了支行职能部门岗位职责。制度、办法出台使全行在组织上、职责上为内控管理提供了有效的制度保障。

## 银行内控合规的心得体会篇四

### 一、引言（200字）

银行作为金融业的骨干机构之一，其内控合规手册是确保银行合规运营的重要工具。作为一名银行从业人员，我深刻认识到内控合规手册的重要性，并在实践中体会到其对银行运营的积极影响。本文将着重介绍我在使用银行内控合规手册方面的体会和心得。

### 二、认识内控合规手册的重要性（200字）

内控合规手册是对银行的运营过程进行规范和控制的重要管理工具。它规定了银行各项业务的操作流程和操作要求，明确了内部控制的目标和原则，以及相应的控制措施和监督方法。通过遵循内控合规手册的要求，能够提高银行业务的规范性和有效性，减少操作风险，保护客户资产的安全。在实践中，我发现遵循内控合规手册操作的业务更加规范，风险控制更加严密，大大提高了客户的满意度和信任度。

### 三、使用内控合规手册的体会（300字）

在日常工作中，我发现使用内控合规手册的好处不胜枚举。首先，内控合规手册对业务流程进行了清晰的规定，使我能够明确自己的工作职责和工作内容。这有助于我更好地理解和掌握业务流程，确保工作的准确性和高效性。其次，内控合规手册为我提供了一系列的操作要求和操作指引，使我能够在实际操作中遵循规范，减少错误和失误的发生。此外，

内控合规手册还对安全风险和操作风险进行了全面的规范和控制，保护了客户和银行的利益。

#### 四、持续改进内控合规手册的重要性（300字）

尽管内控合规手册已经对银行的运营进行了较全面的规范和控制，但随着银行业务的发展和环境的不断变化，内控合规手册也需要不断进行更新和改进。在实践中，我发现有些业务流程在内控合规手册中没有得到明确的规定，或者与实际操作不完全适应。因此，我认为持续改进内控合规手册非常重要。银行应该定期回顾和更新内控合规手册，将新的业务流程纳入手册，并针对现有的流程进行修订和补充，以适应新的业务需求和环境变化。

#### 五、总结（200字）

内控合规手册对银行的运营具有重要的指导和保障作用。通过遵循内控合规手册的要求，能够规范和规避操作风险，提高业务的安全性和准确性。然而，内控合规手册并非一劳永逸，需要不断改进和完善，以适应银行业务的发展和环境的变化。作为银行从业人员，我们应该充分认识到内控合规手册的重要性，并在实践中不断总结经验，为银行的内控合规工作作出更大的贡献。

## 银行内控合规的心得体会篇五

银行作为金融行业的重要组成部分，其内部控制合规工作显得尤为重要。为了确保银行的安全性、合规性和可持续发展，银行内控合规手册应运而生。通过对内控合规手册的学习与实践，我深刻认识到其在银行业务中的重要作用。本文将从三个方面展开，总结银行内控合规手册的主要内容以及对我个人工作的影响。

### 二、理解合规性原则

银行内控合规手册首先详细阐述了合规性原则的重要性。在这个竞争激烈的金融市场中，银行必须遵循国家法律法规以及行业准则，严格履行金融业务合规性要求，确保其业务活动合法合规。合规性原则能够规范银行内部各项业务行为，保证银行自身的利益以及顾客的权益。在我个人的工作中，我要时刻牢记合规性原则，严格遵守相关规定，做到诚实守信。

### 三、加强风险管理能力

在银行内控合规手册中，风险管理作为一个重要的内容被详细讲述。合规手册旨在帮助我们识别和评估各类潜在风险，并采取相应措施进行控制和管理。风险管理工作直接关乎银行的资产安全和经营稳定性，所以必须给予足够的重视。通过对合规手册的学习，我认识到风险管理需要条理清晰的流程和明确的责任分工。我将利用手册中所提供的实用工具，加强自身的风险管理能力，提高工作效率和准确性。

### 四、保障信息安全

银行作为一个金融机构，积累了大量的客户信息以及各类敏感数据。因此信息安全是银行内控合规手册中一项重要的内容。手册要求我们建立健全的信息安全管理体系，保护客户信息不被泄露或滥用。在我个人的工作中，我会将信息安全的要求内化为行动准则，加强对客户信息的保护，提高个人信息安全的意识和责任感。

### 五、加强监督和自我反思

银行内控合规手册要求我们要加强对自身工作的监督和自我反思。这是一种能够促进我们不断进步和成长的机制。在实践中，我会时刻关注自身工作中的问题和不足，及时进行调整和改进。同时，我也应及时向上级报告工作中的风险和问题，确保整个团队的合规性和安全性。

## 六、结论

通过对银行内控合规手册的学习与实践，我对银行业务的合规性要求有了更加深刻的认识。合规手册为我们提供了一套完整的规范和步骤，帮助我们更好地履行职责，并在风险控制和信息安全方面提供了有力的支持。作为一名银行从业人员，我将全面贯彻合规手册的内容，提高自身的合规能力，为银行的安全运营和长远发展贡献自己的力量。

### 银行内控合规的心得体会篇六

#### 第一段：引言（100字）

银行作为金融机构的重要组成部分，为保障金融体系的安全稳定，必须建立有效的内控合规机制。针对此需求，银行内部编制了一份详尽的内控合规手册。我在最近的培训中学习了这份手册，并在实践中逐渐理解和掌握了其中的要求和指导。在此，我将分享我对银行内控合规手册的心得和体会。

#### 第二段：手册的内容及重要性（250字）

银行内控合规手册包含了一系列的规章制度、操作流程和风险控制措施。这些内容囊括了银行业务的各个方面，包括风险管理、贷款业务、存款业务、反洗钱等。手册的重要性在于规范了银行的各项业务操作，并且明确了每项业务背后的法规法纪和合规要求。手册还强调了内部人员的职责和义务，使得所有员工都能清楚地了解到自己的工作边界和责任范围，并且知道在哪些情况下需要寻求上级指导或报告。

#### 第三段：手册在实践中的应用（350字）

银行内控合规手册的指导对于员工的工作非常有帮助。首先，它使得员工能够更加准确地理解并执行各项业务规定，确保操作的合规性。手册中详尽的操作流程和示范案例，使得员

工在处理具体业务时能够快速、正确地进行操作，并能够充分考虑到各种风险和合规要求。其次，手册还明确了员工的职责和义务，在工作中能够更好地与同事协作，发挥团队的智慧和力量，提高工作效率和业务质量。通过遵循手册的要求，银行能更好地降低风险，确保客户权益，维护整个金融体系的安全和稳定。

#### 第四段：手册的不足之处（250字）

然而，银行内控合规手册也存在一些不足之处。首先，手册的更新速度相对较慢，无法及时响应外部环境和业务的变化。随着金融行业的不断创新和发展，新的业务形态和风险可能随时出现，而手册的内容可能无法及时反映这些变化。其次，手册的语言和表述方式相对繁杂，对于一些基层员工来说可能难以理解和应用。应进一步简化手册的内容，并将重要的规定进行适当的注解和解释，以便于员工更好地理解 and 执行。

#### 第五段：总结和展望（250字）

总之，银行内控合规手册是银行员工日常工作的重要参考依据，对于保障银行的合规经营和风险控制具有重要作用。在实践中，我深刻感受到了手册对于员工工作的规范和指导，并且意识到了合规操作的重要性。然而，我们也应意识到手册仍然有待改进，从而更好地适应金融行业的快速变化和复杂情况。相信随着时代的进步和技术的应用，银行内控合规手册会越来越完善，为银行业的稳健发展提供坚实的保障。

## 银行内控合规的心得体会篇七

在国有商业银行的改革和发展取得显著成绩的同时，基层机构案件频发的问题却始终没有得到有效的控制。这些案件的发生，不仅仅给国有商业银行造成了巨大的经济损失，也给其社会形象带来了不利影响。如何经过剖析案件成因，从源头上防范银行案件的发生，是各级银行机构都应当思考的问

题。经过对《代价》警示教育案例的学习，结合自我在银行多年工作的体会，在案件的防范对策方面谈一些粗浅的看法。

以价值最大化为经营目标，是国有商业银行在改革和发展过程中早已明确了的经营指导思想。银行各级经营管理者在实际工作中要坚决抛弃只求规模、不讲质量。

商业银行应根据银行的发展战略、经营思路和年度综合经营计划，建立和完善以经济增加值为核心、权责利相结合的绩效评价和考核机制。建立健全、合理、有效的内部控制体系，强化全行员工的风险意识，构筑内部稽核、委派会计主管、业务检查、风险管理、审计监督等多层次的风险抵御防线，构成监督合力。强化和落实各级分支行经营管理职责，推行问责制，加大职责追究力度，尤其对案件频发的机构负责人要实行引咎辞职制度。

银行机构要把每一位员工都当作主人和价值创造者，建立公正、公开、公平的

薪酬、晋升等激励办法，为员工搭建稳定的、通畅的发展空间。弘扬企业文化，培养员工的敬业精神、进取精神，提升员工对银行的忠诚度和贡献度。同时，经常对员工开展警示教育，定期进行员工排查，及时掌握员工的思想 and 行为动态，将案件隐患消灭在萌芽状态。

不断强化经营管理者 and 员工的合规经营、合规操作意识，做到人人主动合规，事事处处合规，逐步培育和构成良好的合规文化。警示教育对防范案件风险具有十分重要的意义。进行警示教育，应当注重引导员工思考人生目的、人生价值、人生态度等问题，对照案例校正人生坐标，增强自律意识。在教育中陈述反面典型的犯罪过程，则应尽可能避免提及犯罪技巧和躲避检查伎俩，以免被居心叵测之人仿效借鉴。同时，要多挖掘犯罪根源，少展现个性细节。尽管犯罪形形色色，种类多样，但走上违法道路，都有其共性所在。应当从

纷繁的犯罪个案中抽象出共性的东西来教育人，在提及违纪犯罪实例时要对资料 and 具体细节把关。经过对违纪犯罪现象的理性分析，让员工明白一个道理：人的堕落，并非偶然，都有一个不知不觉从小变大的渐进过程，都因循从小恶到大恶，最终走向身败名裂的轨迹，如果不拘小恶，忽微常积，明天走上犯罪道路的可能就是你自我，从而让员工真正得到警示读《代价》感想读完《代价》一书，思绪万千，心境十分沉重，一桩桩一件件发生在我们身边的、活生生的案例使人喘可是气来，真是痛心疾首，既有对他们所犯罪行给国家财产和建行声誉造成巨大危害的痛恨，也有对他们缺乏法知识、追求金钱享受、断送完美前程而惋惜。

一、必须加强各级的防范职责。在这些案件中，内部人员与社会不法分子协同作案之所以得逞，一个重要的因素是作案者能违反制度，逆程序操作。一些职责不明、职责意识差、碍于情面的员工，任凭作案者依仗“业务熟、环境熟、人熟”，且占有“天时、地利、人和”等因素乘虚而入，不管不问不纠，故此隐患不断，导致案件频生。所以，如何强化各级的防范职责、真正杜绝各类风险，是摆在我们面前的一个重要课题。

二、必须实施严密细致的防范教育，教育员工诚信做人，认真贯彻落实各种法律、法规、政策、制度是行之有效的教育手段，也是做好防范工作的根本所在和重要前提。对此要针对员工的思想实际，有针对性地抓好员工的防范教育，要像抓经营工作一样教育员工增强防范意识。在教育中，既要进行政治、法制、规章制度教育，又要进行职业道德、思想品德、家庭美德教育，既要进行防范形势教育，又要进行预案演练和警示教育，既要克服形式主义，又要注重教育的实效，仅有这样，才能使员工在各种条件下做到防患于未然。

三、必须强化严密的监督制约机制。各项规章制度的落实既不能停留在书本上、墙壁上，也不能停止于业务考核上，应当贯彻到每个干部员工头脑中去。三条防线的监督制约必须

完善，科学严密的业务操作规程必须制订，自律监管体系必须有效建立。因为监督一动真格，作案者的犯罪事实就会暴露无遗。否则，监督流于形式而走过场，或者是被动地走了过场，监督者自觉不自觉地就成为影响或推迟作案者真相暴露的一种庇护伞了。所以，实施上下共管、全员齐抓、岗位制约机制，构成“点、线、面”三种方式相结合、相互补充的安全防范体系就显得尤为重要。

四、应对当前改革与发展的实际，要不断地拓宽和畅通信息渠道，各级领导应经常扑下身子，深入基层进行调查研究，从关心爱护员工的角度出发，及时了解群情，发现问题，并及时沟通解决。结合作案分子作案的手法、犯罪的特点，制订出台与银行实际相配套、相适应的信息反馈制度，克服案件防范的盲区和误区，从而将案件杜绝在萌芽状态。

俗话说：覆水难收。员工应在做每一笔业务是要控制好风险，要以清醒的头脑应对。一失足成古恨，不要轻易以身试法，否则监狱的大门将为你敞开；而领导要当好优秀的“领头羊”，要真正实现领导的管理价值。领导与员工要从各方面自我提升，科学技术不断提高。双管齐下，那么所谓的“代价”将会降低到最低的限度。

## 银行内控合规的心得体会篇八

自xxxx年总行开展内部控制综合评价以来，我行十分重视内部控制管理工作，把内控工作作为一项重要的工作来抓，在严格执行上级行制度、办法的前提下，针对支行实际，努力完善、细化内控管理制度，做精做细各项内控管理，为了实现经营目标，维护财产完整，保证会计及其他资料正确和财务收支合法，决策层的经营方针、经营决策能得以顺利贯彻执行，工作效率和经济效益能得以提高，我行坚持业务发展与内控管理并举的经营策略，在规范操作程序、降低金融风险中起到了进取促进作用。

现将全行内控管理情景报告如下：

一、内部控制管理的基本情景支行本职设置办公室、人事监察部、计划信贷部、市场客户部、财务会计部、国际业务部、合规部七个职能部室，一个工会办公室、一个党委办公室。辖属营业部、支行、支行、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处、分理处十一个营业机构，另设6个储蓄所。到10月末全行员工工人，其中长期合同工人，短期合同工人。在机构上设置上做到职能部门横向平行制约，前后台业务分离在岗位配置上做到人员落实、职责明确在制度建设上做到文件传递上及时，贯彻学习到位在制度执行上严格要求规范操作，努力降低操作风险在制度保障上坚持加强自律监管和再监督力度，为内控管理保驾护航。总体上讲，我行内控管理工作是领导重视、组织落实、职责明确、三道防线环环相扣、风险防范本事日益提高。

二、当年内控管理采取的主要措施、取得的效果和成绩为确保全行内控管理的良好态势，今年以来我行在内控管理工作上采取了以下措施：

1、领导重视，组织落实□xx年以来，我行领导班子始终高度重视支行的内控工作，把加强内控工作作为提高全行管理水平，规范业务经营，提高全行员工综合素质的重要手段来抓，做到思想认识到位，工作措施到位，组织体系健全，处罚整改加强。我行单独设立审计办公室，内控工作由审计办牵头抓，今年共组织现场审计次，参加人员人次，今年以来，根据行长室要求制订了工作计划，完成了主任、分理处主任任期内的职责审计储蓄所、储蓄所、储蓄所、分理处业务审计重要岗位职责移交个人次支持分行审计处人员调用对监管中发现的问题进行延伸检查建立了问题整改台账督导了内控评价自查自纠工作。

2、及时传达银监会、人民银行、上级行新政策、新制度、新办法。据统计，到9月底共向支行本级转发内外部上级行业务

性文件十多只，向营业机构转发内外部上级行业务性文件多只，收文后及时组织了员工学习，强化了全行员工熟练掌握国家金融政策、制度、办法，规范了员工业务操作程序。

3、针对本行实际，不断完善行之有效的各种规章制度。根据上级行的文件精神，我行为进一步贯穿到具体业务发展和内控管理上，支行今年以来出台了各类制度保障性及业务性文件，新成立了、、委员会，调整了审查委员会、委员会、领导小组、领导小组出台了年度经营目标考核办法、经营单位主职责任人内部综合管理考核办法、工资分配办法、工作质量考核办法修订了支行职能部门岗位职责。制度、办法出台使全行在组织上、职责上为内控管理供给了有效的制度保障。

5、自律监管程序逐步规范，处罚力度明显提高。月，支行对违所会计基本业务操作和制度的有关人员，按照银行员工违反规章制度处理办法和审计处理处罚办法进行了严肃处罚，共处罚人次，金额元。

6、积极组织员工培训，提高员工规范操作意识。